# Fiche 42— IFRS 16 : Crédit-bail et contrats de location avec option d’achat

## 1) Principes IFRS 16

* Comptabilisation **à l’actif** d’un **droit d’utilisation** (compte 218X).
* Comptabilisation **au passif** d’une **dette de location** (compte 164X).
* Au CR :
  + Dotations aux amortissements (6811 / 2818X),
  + Charges d’intérêts (6611).

## 2) Comptabilisation initiale (au début du contrat)

**Hypothèse :** véhicule en LOA, durée 4 ans, valeur actualisée des loyers = 40000, frais initiaux 1000.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **N° compte** | **Libellé** | **Débit (€)** | **Crédit (€)** |
| 2183 | Droit d’usage – Matériel de transport 41000 | 41000 |  |
| 1641 | Dette de location – véhicule |  | 40000 |
| 512 | Banque (frais initiaux) |  | 1000 |
| **Totaux** |  | **41000** | **41000** |

**CR :** aucun impact initial.  
**Bilan :** Actif = 2183 (41000) ; Passif = 1641 (40000), Banque –1000.

## 3) Comptabilisation ultérieure

## a) Amortissement du droit d’usage (linéaire 4 ans = 10250/an)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **N° compte** | **Libellé** | **Débit (€)** | **Crédit (€)** |
| 68112 | Dotation amortissements 10250 | 10250 |  |
| 28183 | Amortissements droit d’usage |  | 10250 |
| **Totaux** |  | **10250** | **10250** |

**CR :** Charges 10250 → Résultat –10250.  
**Bilan :** Actif brut 2183 = 41000, amort. 28183 = 10250, net = 30750.

## b) Paiement d’un loyer (11000 : 9000 capital + 2000 intérêts)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **N° compte** | **Libellé** | **Débit (€)** | **Crédit (€)** |
| 1641 | Dette de location – remboursement | 9000 |  |
| 66111 | Charges d’intérêts sur emprunts 2000 | 2000 |  |
| 512 | Banque |  | 11000 |
| **Totaux** |  | **11000** | **11000** |

**CR :** Charges 2000 (intérêts) + 10250 (amort.) = 12250.  
**Bilan :** Dette 1641 –9000 ; Banque –11000 ; Droit d’usage net 30750.

## 4) Fin de contrat avec option d’achat

* Si l’option est exercée : reclassement du droit d’usage en **immobilisation corporelle classique (21x)**.
* Si non exercée : droit d’usage totalement amorti en fin de bail.